

FINANZA ETICA	FINANZA MUTUALISTICA E SOLIDALE	QUESTIONI CHE CARATTERIZZANO LA FMS?	MICRO-credito
<p>1 Accesso al credito senza discriminazioni sulla base del sesso, dell'etnia, della religione, del patrimonio. Finanzia attività di promozione umana, sociale e ambientale. Valuta i progetti da finanziare con il duplice criterio della vitalità economica e della utilità sociale</p>	<p>1 Accesso al credito senza discriminazioni basate su patrimonio, sesso, etnia o religione a sostegno della funzione sociale delle attività finanziate e del benessere della comunità.</p>		<p>Microfinanza Con il termine <i>Microfinanza</i> si intendono prodotti e servizi finanziari diretti a "segmenti di mercato marginali, difficili da servire in modo efficace attraverso canali e modalità tradizionali di contatto con la clientela, per le caratteristiche dimensionali, di struttura del reddito o per carenze di carattere informativo".</p> <p>Microcredito Rappresenta un aspetto della microfinanza che consiste nell'erogazione di un credito caratterizzato da: a. Importi di basso ammontare b. Senza vincoli di garanzia, perchè basato su un rapporto fiduciario c. Dato a persone in situazioni di particolare disagio economico, escluse dal sistema finanziario tradizionale Per le sue caratteristiche intrinseche, il microcredito è uno strumento di sviluppo e crescita non solo in termini economici ma anche sociali e culturali. <i>Trade not Aid è la filosofia che anima il microcredito, stimolando, tramite strutture in equilibrio economico-finanziario, l'autoimpiego, la libera iniziativa e la dignità individuale.</i></p>
<p>1 Le forme di garanzia personale sono valutate alla pari di quelle patrimoniali</p>	<p>2 Preferenza delle garanzie personali (anche di gruppo), a prescindere dal patrimonio dei garanti, rispetto a quelle patrimoniali. Almeno il 75% del numero dei finanziamenti in corso deve essere garantito esclusivamente da garanzie personali.</p>	<p>Le garanzie personali devono di fatto prevalere su quelle reali</p>	<p>Le garanzie relazionali si sostituiscono a quelle reali.</p>
	<p>3 Trasparenza, partecipazione e mutualità come requisiti fondanti di tutta l'attività, che si manifestano principalmente in:</p>	<p>La mutualità caratterizza i rapporti fra i diversi soggetti coinvolti.</p>	<p>La proposta di PerMicro si basa sull'idea del credito di rete; pensiamo infatti, sulla base anche delle esperienze estere, che la rete di riferimento in cui sono inseriti gli individui sia la miglior garanzia per costruire e mantenere quel rapporto di fiducia tra noi e il richiedente che rende il microcredito un sistema finanziario innovativo e di forte impatto sociale.</p>
<p>2 Considera l'efficienza una componente della responsabilità etica: non è una forma di beneficenza, è un'attività economicamente vitale che intende essere socialmente utile</p>			<p>PerMicro è l'unica società italiana specializzata nell'erogazione di microcrediti. Vigilata dalla Banca d'Italia (in quanto finanziaria ex art. 106 TUB), nasce a Torino nel 2007 con l'obiettivo di dare un'opportunità di inclusione finanziaria ai "non bancabili", ossia i soggetti esclusi dai tradizionali canali di credito per mancanza di storico creditizio o garanzie reali. Cerca di rispondere ad esigenze legate alla famiglia quali Emergenze finanziarie (casa, salute, lavoro) o per avviare o sviluppare un'attività d'impresa.</p>
<p>3 Non ritiene legittimo l'arricchimento basato sul solo possesso e scambio di denaro</p>			<p>PerMicro nasce per rispondere alla crescente richiesta di servizi finanziari a condizioni eque e trasparenti, proponendosi come riferimento per il Terzo Settore (cooperative sociali, associazioni, organizzazioni non governative) e per la cooperazione e interlocutore privilegiato per tutti gli Enti pubblici e privati che vogliono sviluppare progetti di microcredito sul territorio.</p>
<p>3 Il tasso di interesse e il rendimento del risparmio è diverso da zero ma va mantenuto il più basso possibile</p>	<p>3A Massima trasparenza nella determinazione dei tassi di interesse applicati ai finanziamenti; essi devono essere composti al massimo da soli due elementi: costi di gestione della struttura e remunerazione del denaro investito. Il tasso applicato ai finanziamenti non è determinato dal potere contrattuale dei finanziati. L'eventuale remunerazione del capitale sociale non deve superare il tasso d'inflazione, escludendo ogni forma di ulteriore arricchimento.</p>	<p>Il rendimento non può superare il tasso di inflazione</p>	<p>SOSTENIBILITÀ OPERATIVA: Prende in considerazione ricavi e costi operativi, cioè quei valori legati all'attività d'intermediazione finanziaria, senza distinguere la provenienza dei ricavi, se dai clienti, nella forma di interessi o commissioni, o se da donazioni. FINANZIARIA: Misura il grado in cui i ricavi riescono a coprire i costi, una volta rimossi gli effetti dell'inflazione, delle donazioni e dei prestiti a tasso agevolato eventualmente ricevuti.</p>
<p>4 Trasparenza: il risparmio è nominativo; i depositanti hanno il diritto di conoscere i processi di funzionamento dell'istituzione finanziaria, le sue decisioni d'impiego e di investimento</p>	<p>3B Massima trasparenza nella gestione della struttura e nelle decisioni relative alla concessione dei finanziamenti, con esplicita previsione di forme di partecipazione e comunicazione ai soci. Comunicazione pubblica dei finanziamenti concessi, del denaro raccolto e delle altre principali decisioni strategiche.</p>		<p>Simultaneamente: I. Outreach – raggiungere i poveri II. Sostenibilità finanziaria III. Impatto sociale - effetti sulla qualità della vita dei clienti</p>
<p>5 Partecipazione alle scelte importanti dell'impresa non solo da parte dei soci ma anche dei risparmiatori (ad esempio sulla destinazione dei fondi o sulla presa delle decisioni)</p>	<p>3B In particolare espressa previsione della possibilità per i soci di assistere liberamente alle riunioni del Consiglio di Amministrazione e l'individuazione, con approvazione dell'assemblea dei soci, di strumenti per favorire la creazione di rapporti di conoscenza, scambio e collaborazione fra i soci finanziatori e soci finanziati.</p>	<p>Le riunioni del Cda sono aperte ai soci; L'assemblea dei soci individua strumenti per favorire il rapporto fra finanziati e finanziatori.</p>	<p>Per accedere al microcredito IMPRESA è necessario:</p> <ul style="list-style-type: none"> - avere una buona idea d'impresa; - possedere le capacità per svolgere l'attività; - far parte di una rete di riferimento che sia disposta a garantire moralmente per te.

		3C	Forma cooperativa a mutualità prevalente della struttura, con esplicita previsione di partecipazione in qualità di soci, con i medesimi diritti e doveri, di investitori, finanziati e lavoratori (o rappresentanti di questi ultimi in caso di strutture consortili o comunque di secondo livello). I finanziati devono essere soci.	La forma societaria utilizzata è la cooperativa. I finanziati e i finanziatori devono essere soci e non solo clienti. Anche i lavoratori devono essere soci e non solo dipendenti.	Offre un aiuto concreto nell'organizzazione dell'impresa: - redazione del business plan dell'attività - accompagnamento nella fase di start-up - sostegno per tutta la durata del finanziamento
		3D	Individuazione degli strumenti per definire e verificare il raggiungimento dei propri fini sociali: la cooperativa dovrà adottare idonei strumenti, discussi e approvati dalla propria assemblea dei soci, per definire e verificare periodicamente in modo partecipato, il raggiungimento dei propri fini sociali.	L'assemblea dei soci decide gli strumenti più idonei per verificare il raggiungimento dei fini sociali	Associazione ATOMI Onlus e PerMicro hanno avviato numerose attività e progetti di alfabetizzazione bancaria, realizzate per conto d'istituzioni pubbliche e private
6	La responsabilità sociale e ambientale sono i criteri di riferimento per gli impieghi	3E	Concessione dei finanziamenti si deve basare, oltre che sull' istruttoria economica, anche su quella socio-ambientale e tale istruttoria deve avere pari valore di quella economica all'interno del meccanismo decisionale di concessione del finanziamento.		
6	Esclude rapporti finanziari con quelle attività economiche che ostacolano lo sviluppo umano e contribuiscono a violare i diritti fondamentali della persona.	6	Esclude rapporti finanziari con quelle attività economiche che ostacolano lo sviluppo umano e contribuiscono a violare i diritti fondamentali della persona.		
7	Adesione globale e coerente da parte del gestore che ne orienta tutta la attività: in caso contrario è necessario spiegarne le ragioni ed essere disponibile ad essere monitorati da istituzione di garanzia dei risparmiatori	Pre mes sa	Per potersi definire «mutualistica e solidale» tutta l'attività finanziaria del soggetto, e tutte le attività ad essa collegate , devono uniformarsi ai seguenti principi e alle seguenti norme:	Una realtà che segue logiche speculative non può creare una società di "finanza mutualistica e solidale"	PerMicro si fa interprete di un microcredito come strumento di politica attiva del lavoro e sviluppo locale.